

SEB Konservatiivne Pensionifond



Fondijuht: Vahur Madisson
Investeermiskogemus: 15 aastat

Tähtsamad näitajad

| | |
|-------------------------|-------------------|
| Fondiosaku ISIN kood: | EE3600019717 |
| Asutamisaasta | 2002 |
| Fondivalitseja | AS SEB Varahaldus |
| Baasvaluuta | EUR |
| Osaku hind asutamisel | 0,64 |
| Osaku puhaväärtus (NAV) | 0,84892 |
| Fondi maht (EUR) | 39 861 026 |

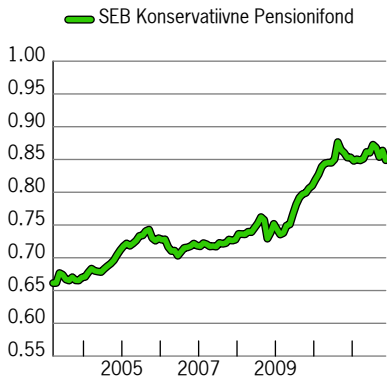
Dividendid

Reinvesteeringutakse

Tasud

| | |
|----------------------------|------|
| Valitsemistasu (p.a) (%) | 0,95 |
| Osaku väljalasketasu (%) | 0,00 |
| Osaku tagasivõtmistasu (%) | 1,00 |
| Depootasu (%) | 0,10 |

Osaku hinna liikumine



Investeeringiprofil

SEB Konservatiivne Pensionifond investeerib klientide raha peamiselt võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja teistesse tingimustega lubatud varaklassidesse. Fondi vara ei ole muuhulgas lubatud investeerida aktsiariski kandvatesse instrumentidesse ja kinnisasjadesse. Et fond investeerib konservatiivselt, siis võib ka fondi tootlus pikemaajaliselt olla tagasihoidlikum aktsiaosaga fondidest.

Fond sobib madalama riskitaluvusega investorile või investorile, kes ei soovi pensioniea lähenedes oma pensionivara väärtuse suurt kõikumist.

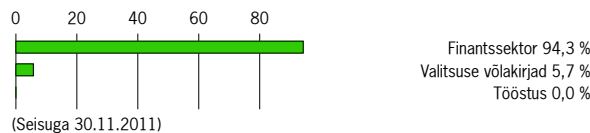
| Tootlus | 2011* | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|---------------|-------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | -0,5 | 5,3 | 7,7 | 3,3 | 1,3 |

| Kogutootlus | 1 a. | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|---------------|------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | -0,5 | 5,3 | 15,0 | 17,6 |

| Keskmine aastatootlus | 2 a. | 3 a. | 5 a. |
|-----------------------|------|------|------|
| Fondiosak (%) | 2,6 | 4,8 | 3,3 |

* 2011 aasta tootlus seisuga 30.11.2011

Jaotus sektorite lõikes



Fondijuhi kommentaar

Fondijuhi kommentaar www.seb.ee/kuukommentaar

Jooksvat teavet osaku hinna ja tootluse kohta saate veebilehelt www.seb.ee/fondikursid, Pensionikeskus.ee lehelt ja ajalehest „Äripäev”. Nõustamisele registreeruda ja täiendavat informatsiooni saate SEB Panga kontorites ning infotelefonil 665 5100 või kirjutades e-posti aadressile fondid@seb.ee.

Fondi eesmärk on pakkuda arenenud riikide inflatsiooniga võrreldavat tootlust. Fond investeerib oma vara võlakirjadesse, rahaturuinstrumentidesse, hoiustesse ja eelpool nimetatud instrumentidesse investeerivatesse fondidesse.

Risk



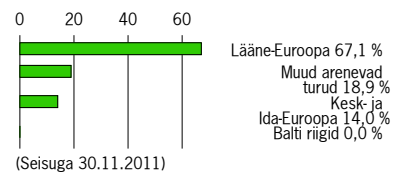
| | |
|---------------|------|
| Standardhälve | (%) |
| 2 aastat | 3,81 |
| 5 aastat | 3,70 |

Top 10 investeeringud

| | |
|---|-------|
| SEB Corporate Bond Fund EUR | 8,9 % |
| BlueBay Investment Grade Bond Fund Base Class | 8,7 % |
| BlackRock GF Euro Corporate Bond A2 EUR | 8,6 % |
| Fidelity Euro Corporate Bond Fund A Acc EUR | 6,4 % |
| SEB Ida-Euroopa Võlakirjafond E-osak | 6,2 % |
| iShares Barclays Capital Euro Corporate Bond | 4,8 % |
| ING (L) Renta Emerging Market Debt Hard Ccy Fund | 4,0 % |
| Bluebay Emerging Market Bond Fund Euro Base Class | 3,8 % |
| ING (L) Emerging Market Debt Local Bond Fund (I) | 3,1 % |
| Nordea Bank 2012 | 2,6 % |

(Seisuga 30.11.2011)

Geograafiline jaotus



Fondi eelmiste perioodide tootlus ega senine tegevuse ajalugu ei tähenda lubadust ega indikaatorit Fondi järgmiste perioodide tootluse või tegevuse eesmärkide täitmise kohta. Investeeringud Fondi võivad osakuomanikule tuua nii kasumit kui ka kahjumit, Fondi investeeritud rahasumma väärtuse säilimine ei ole garanteeritud. Teatud juhtudel võib Fondi tehtud investeeringu väärtus muutuda oluliselt enam kui on tavaliselt omane Fondiga analoogsesse riskiklassi kuuluvatele finantsinstrumentidele.

Enne investeerimisotsuse tegemist palume hoolikalt tutvuda Fondi osakute avaliku pakumise prospekti, lihtsustatud prospekti, tingimuste, aasta- ja poolaastaruannetega ning muude SEB Varahalduse veebilehel Fondi kohta avaldatud andmete ja dokumentidega.

Siin esitatud infot ei tohi siiski ühelgi juhul tõlgendada investeerimisalase nõustamisena, investeerimissoovitusena ega muu investeerimisteenuseks. Investeerimisotsust ei tohiks teha pelgalt käesolevas dokumendis esitatud infol põhinevalt. Iga potentsiaalne investor on kohustatud analüüsima tema poolt Fondi kavandatud investeeringu finantsilisi, juriidilisi, regulatiivseid, arvestuslikke ja maksualaseid küsimusi, samuti hindama investeeringuga seotud riske ning investeeringu asjakohasust ja sobivust. Vajadusel on soovitatav küsida põhjalikumalt selgitust professionaalsetelt maksu- ja investeerimisnõustajatelt. Välisriigi isikul tuleks teada oma asukohariigis väärtapaberitehingute kohta kehtestatud nõudeid, sealhulgas valuutavahetuseeskirju ja maksustamisega seotud asjaolusid. Arvestama peab ka sellega, et ühes riigis investorite kaitseks võetud meetmed või neile rakendatavad soodustused ei pruugi laiendada Eestis registreeritud investeerimisfondi osakutega tehtavatele tehingutele. Täpsem info Fondi tegevuse kohta, sh. Fondi tingimused, avaliku pakumise prospekt, finantsaruanded ja muu oluline informatsioon on kättesaadavad SEB Varahalduse veebilehel www.seb.ee/fondid.